

家、集体的资金作为走私贩私的资本，进行投机倒把；有的利用自己掌管的那部分权限贪污受贿；也有的企业为了自己局部利益用公款招待，请客送礼等等，这都是财务管理中的跑冒滴漏。因此，我们必须建立和健全各项规章制度，加强财务管理，堵塞漏洞，使犯罪分子无空子可钻，使企业经营资金能够正常的周转。

第五，明确供应、生产、收购部门的责任。工厂应该定期向供应部门提供各种规格型号的材料采购计划，供应部门根据各单位的计划，综合平衡，加上未预料的余量，及时组织货源，满足供应，保证生产需要。商业收购部

门应根据市场预测情报，及时与生产单位订立购销合同，组织生产厂按期按质交货，并应确定合理的商品库存。计划内的产品应按合同及时收购，不能以工厂代替收购部门的仓库，影响工厂的均衡生产。既要防止商品积压，也要防止供、产、销脱节。只有这样，才能搞好供应与生产、生产与销售的关系，互相配合，互相促进，加速资金周转，努力完成国民经济计划。

总之，降低成本的途径很多，潜力也很大，只要我们思想重视，措施得当，产品成本将会进一步地降下来。

贷款项目投产后新增加利润的计算方法

鞍山市税务局 朱明儒

贷款项目投产后新增加的利润，是衡量贷款项目经济效益的一项指标。在实际工作中如何正确计算贷款项目新增加的利润，是一个比较复杂的问题，需要研究计算方法。

研究计算方法，首先要看贷款的项目是什么？如果是新产品项目，或者是新生产线项目，那么生产过程明显，新增加利润比较容易计算。只要企业在会计帐务处理上，分设帐户，单独核算成本，或者事后查定贷款所上项目的产品销售成本和销售收入，就能计算出贷款项目新增加的利润。然而，企业以贷款搞新产品和上新的生产线项目的并不多，大部分企业是用贷款搞生产设备的添补项目或修建厂房等。由于添补的生产设备在生产过程中是和原有设备杂混在一起共同起作用的，因此，计算贷款项目新增加利润就比较困难。目前，一般有两种衡量方法：一种是按本项目的利润增长来衡量；另一种是按企业当年全部增长利润来衡量。前一种方法比较实际，符合上级文件精神，但由于计算比较复杂，还没有形成一套科学的计算方法，因此，在执行中应用的不多。后一种计算方法比较笼统，不太切合实际，因为在全部增长利润中包括了工人提高劳效、降低原材料消耗、改革工艺、提高质量和产品提价等因素，不属于贷款项目所增加的利润，以此来衡量贷款项目的经济效益，显然是不符合实际的。

为了改变这种状况，落实党对发展集体经济的政

策，强化税收的杠杆作用，根据“用贷款项目新增加的利润归还”的原则，结合生产实际，提出以下几种计算方法：

第一种计算方法：以生产设备增长能力，计算新增加利润。凡是用贷款购置生产用设备，投产后使生产能力增长，又相应增加利润的，其计算方法是：先求生产用设备增长率，再求生产能力增长后所增加的产品产量，最后乘以单位产品平均销售利润，即可得出贷款项目新增加利润。其计算公式：

$$\text{(一) 设备增长率} \\ = \frac{\text{上年生产用设备总值} + \text{贷款购置设备价值}}{\text{上年生产用设备总值}} \times 100\%$$

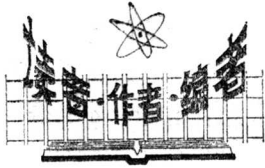
$$\text{(二) 新增加产量} \\ = \text{本年产量} \times \text{设备增长率} \times \frac{\text{贷款项目投产月数}}{12}$$

$$\text{(三) 贷款项目新增加利润} \\ = \text{新增加产量} \times \text{单位产品平均销售利润}$$

第二种计算方法：以产值利润率计算新增加利润。凡是用贷款搞生产用设备的添补项目的，可以按每台设备计算产量，再求产值，最后乘以产值利润率，即可得出贷款项目新增加利润。其计算公式（贷款项目投产的单个设备）：

$$\text{(一) 月产量} = \text{班产定额} \times \frac{24 \text{ 小时}}{\text{作业班次}} \times \frac{\text{月平均做工天数}}{\text{天数}}$$

（注：如遇有生产间歇、维修等，应扣除停产天数）



实行八级超额累进税率的社队企业 1982年应缴工商所得税怎样计算

编者按：本刊第一期发表了倪锡明同志《实行八级超额累进税率的社队企业1982年应缴工商所得税怎样计算》的文章后，有些读者来稿提出了不同的计算方法和意见，现摘要选登两篇供参考。

编辑同志：

实行八级超额累进税率的社队企业，计算1982年应缴工商所得税额，应以1982年4月1日起为界限，分别按20%比例税率和八级超额累进税率计算工商所得税，这个意见是对的。但我们认为，在计算第一季度工商所得税时，应扣除第一季度的起征点，不能按全额计税。理由是：国发(78)250号文件第二条规定，“农村社队企业仍按现行百分之二十的比例税率征收所得税，征收起征点由原来的全年所得额六百元改为三千元，在起征点以下的一律免税。”此后，财政部《对调整农村社队企业工商税收负担的若干规定中几个问题的解释》和国发(82)第47号文件《关于调整农村社队企业工商税收负担的补充规定》中，都没有提到取消起征点，在实际工作中也是这样执行的，所以，如按原例题，1982年第一季度工商所得税应为：

$$\begin{aligned} \text{第一季度应缴所得税额} \\ &= (10,000 - (3,000 \div 4)) \times 20\% = 1,850 \text{元} \end{aligned}$$

山西临汾地区财政局税政科 李振纲 许高

编辑同志：

我认为，对实行八级超额累进税率的社队企业，计算征收1982年工商所得税额时，应以4月1日为界限，按不同的税率，采取按季预征，年终汇算清缴，多退少补的办法。年终汇算清缴时，应将全年课税所得额按季平均分摊，第一季度按20%的比例税率计征应缴税额，二至四季度按八级超额累进税率结清应缴税额。这样计算更符合工商所得税的征收办法和社队企业的现状。仍按原例题计算：

一、第一季度应缴所得税税额

$$\begin{aligned} &= [(36,000 \text{元} - 2,000 \text{元} \times 50\%) \div 4 - 3,000 \div 4 \\ &\quad (\text{起征点})] \times 20\% (\text{税率}) = 1,600 \text{元} \end{aligned}$$

二、二至四季度应缴所得税税额

$$= [(36,000 \text{元} - 2,000 \text{元} \times 50\%) \times \frac{3}{4}] \times 50\%$$

$$(\text{适用税率}) - 3,794 \times \frac{3}{4} (\text{速算扣除数})$$

$$= 10,279.50 \text{元}$$

全年应缴所得税税额

$$= 1,600 \text{元} + 10,279.50 \text{元}$$

$$= 11,879.50 \text{元}$$

江西抚州地区税务局 何才高

$$(二) \text{新增产值} = (\text{月产量} \times \frac{\text{单位产}}{\text{品产值}}) \times \frac{\text{设备投产}}{\text{使用月数}}$$

$$(三) \text{产值利润率} = \frac{\text{产品销售利润}}{\text{工业总产值}} \times 100\%$$

$$(四) \text{贷款项目新增利润} = \text{新增产值} \times \text{产值利润率}$$

第三种计算方法：以固定资金利润率计算新增利润。凡是老厂用贷款搞挖潜、革新、改造等小型基本建设（如厂房改建等）项目的，可以采用固定资金利润率，计算贷款项目新增利润。其计算公式：

(一) 固定资金利润率

$$= \frac{\text{产品销售利润}}{\text{全部固定资金平均占用额}} \times 100\%$$

(二) 贷款项目新增利润

$$= \frac{\text{小型基建} \times \text{固定资金}}{\text{工程费} \times \text{利润率}} \times \frac{\text{贷款项目投产使用月数}}{12}$$

总之，除了能够分设帐户、单独核算的新产品和新上的生产线项目以外，对于添补生产短缺设备的，可以采用第一种和第二种计算方法；对于搞小型基本建设的，可以采用第三种计算方法；如果还有个别的或不易单独核算的或全厂共同受益的项目，如全厂用供汽锅炉、变电所等，则可用企业当年全部增长利润来衡量。